



**FONDSDEPOT  
BANK**

# FAQ

Ex-post-Kosteninformation der Fondsdepot Bank





# Allgemeines

## Warum wird eine Ex-post-Kosteninformation erstellt?

Anbieter von Wertpapierdienstleistungen sind gesetzlich gemäß WpHG verpflichtet, ihren Kunden mindestens einmal jährlich eine Aufstellung aller entstandenen Kosten und Zuwendungen mit dem Berichtszeitraum des Vorjahres zukommen zu lassen.

## Ab wann wird eine Ex-post-Kosteninformation erstellt?

Die Ex-post-Kosteninformation wird erstmalig für das Kalenderjahr 2018 erstellt. Die Fondsdepot Bank versendet die Information für 2018 im April/Mai 2019.

## Ist die Erstellung einmalig?

Nein, die Erstellung erfolgt jedes Jahr rückwirkend für das vorangegangene Kalenderjahr.

## Welchen Mehrwert bietet die Ex-post-Kosteninformation?

Mit der Ex-post-Kosteninformation erhält jeder Kunde einen transparenten Blick auf die tatsächlich angefallenen Kosten und Zuwendungen seiner Kapitalanlage.

## Wie unterscheidet sich die Ex-post-Kosteninformation von der Kosteninformation, die vor Abschluss ausgehändigt wird?

Die Ex-post-Kosteninformation basiert auf den tatsächlich angefallenen Kosten des vorangegangenen Kalenderjahres für ein Depot während für die Ex-ante-Kosteninformation, die jedem Kunden vor Abschluss zur Verfügung gestellt wird, die anfallenden Kosten der einzelnen Transaktion als Indikator für die zu erwartenden Kosten dient.

## Warum sind die ausgewiesenen Zahlen in der Ex-post-Kosteninformation im Vergleich zur Kosteninformation vor Abschluss unterschiedlich?

Die Kosteninformation vor Abschluss (Ex-ante) stellt die voraussichtlichen Kosten einer konkreten Kapitalanlage dar, wohingegen die Ex-post-Kosteninformation die tatsächlichen Kosten *aller* im Kalenderjahr getätigten Kapitalanlagen des Kunden ausweist. Hierdurch entstehen Unterschiede. Hat ein Kunde lediglich eine Kapitalanlage getätigt, können dennoch Unterschiede in beiden Informationen auftreten, da bei Ex-ante-Kosteninformationen eine Jahresbetrachtung ab dem Datum des Abschlusses gemacht wird, bei Ex-post-Kosteninformationen hingegen immer auf Kalenderjahre referenziert wird.

## Wird die Ex-post-Kosteninformation ausschließlich von der Fondsdepot Bank erstellt?

Nein, jede Bank ist dazu verpflichtet. Für alle Kunden der Fondsdepot Bank nimmt die Bank die Erstellung vor.



# Abrechnung

## Was wird unter der Position Dienstleistungskosten zusammengefasst?

Unter den Dienstleistungskosten sind Ausgabeaufschläge bzw. Abschlusskosten, Gebühren für die Erstellung von Zweitschriften, das Depotentgelt sowie die erhaltenen Zuwendungen zusammengefasst.

## Was wird unter Position Fonds-/Produktkosten zusammengefasst?

Unter den Fonds-/Produktkosten sind die für die Fonds anfallenden Kosten zusammengefasst, d.h. die Verwaltungsvergütung (z.B. abzgl. der Bestandprovision an Vertriebspartner), die Nebenkosten und die Transaktionskosten des Fonds.

Die Kosten sind in der Preisstellung berücksichtigt und werden dem Kunden nicht auf Depotebene belastet.

## Wie unterscheidet sich die „Kosteninformation nach Kostenarten“ mit der „Kosteninformation für das Depot je Finanzinstrument“?

Beide Tabellen weisen in Summe die gleichen Kostenhöhen aus – allerdings aus unterschiedlichen Sichtweisen. In der Tabelle „*Kosteninformation nach Kostenarten*“ werden die Kosten nach Dienstleistungskosten und, Fonds-/Produktkosten geschlüsselt ausgewiesen, während die Tabelle „*Kosteninformation für Depot je Finanzinstrument*“ nach den jeweiligen Finanzinstrumenten trennt.

## Was ist eine Zuwendung?

Zuwendungen sind Provisionen, Gebühren oder sonstige Geldleistungen sowie alle nichtmonetären Vorteile, die im Zusammenhang mit der Wertpapierdienstleistung von Dritten gewährt oder an Dritte gezahlt werden.

Hierunter fallen insbesondere die Abschluss- und Bestandsprovisionen, welche Vertriebspartner im Zusammenhang mit der Anlageberatung oder Vermittlung erhalten. Nichtmonetäre Vorteile können zum Beispiel Fortbildungsveranstaltungen zu Produkten zur Sicherstellung einer hohen Beratungs- und Produktkompetenz sein.

## Wer bekommt eine Zuwendung?

Neben dem Vertriebspartner kann auch die Fondsdepot Bank Zuwendungen im Zusammenhang mit der Wertpapierdienstleistung erhalten bzw. gewähren.

## Was wird unter der Position erhaltene Zuwendungen zusammengefasst?

Die Position ist aus Sicht der Fondsdepot Bank dargestellt. Die Fondsdepot Bank erhält – je nach Geschäftsvorfall – Teile des Ausgabeaufschlags und der Verwaltungsvergütung.

Zudem erhält die Fondsdepot Bank als Haftungsdachträger zunächst die Auszahlungen aus Geschäftsplänen und Wettbewerben für vertraglich gebundene Vermittler, die später an diese Personen weitergeleitet werden.

## Was wird unter der Position gewährte Zuwendungen zusammengefasst?

Unter den gewährten Zuwendungen werden die Abschlussprovisionen sowie die Bestandsprovisionen zusammengefasst, die an Vertriebspartner weitergereicht werden.

## Was ist unter der Position Netto-Inventarwert zu verstehen?

Der durchschnittliche Netto-Inventarwert stellt den durchschnittlichen Wert eines Kundenportfolios über ein Kalenderjahr auf Basis der Monatsultimowerte dar. Diese schwanken zum Beispiel aufgrund von Veränderungen in der Wertentwicklung der einzelnen Fonds im Kundenportfolio.

Weitere Informationen finden Sie unter:

[www.fondsdepotbank.de](http://www.fondsdepotbank.de)

Für Fragen rund um Ihr Depot wenden Sie sich an:



**09281 7258-3000, Mo-Fr von 08:00 – 20:00 Uhr**



**info@fondsdepotbank.de**



**Fondsdepot Bank GmbH  
95025 Hof**

Dieses FAQ dient ausschließlich Informationszwecken. Die vorliegende Information wurde von der Fondsdepot Bank GmbH in Zusammenarbeit mit ihren Kooperationspartnern erstellt. Für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der darin enthaltenen Informationen und/oder der darin wiedergegebenen Aussagen, Ansichten oder Einschätzungen übernimmt die Fondsdepot Bank GmbH keine Gewähr.

Verantwortlich für den Inhalt des FAQ's ist die

Fondsdepot Bank GmbH  
[www.fondsdepotbank.de](http://www.fondsdepotbank.de)  
D-95025 Hof

Die Vervielfältigung, Verwendung oder Veröffentlichung der Bilder, Grafiken und/oder Texte ist nur mit vorheriger Zustimmung der Fondsdepot Bank GmbH zulässig.